

Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku, w szczególności:

1. [Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.](#)
2. [Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.](#)
3. [Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne](#)
4. [Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym](#)
5. [Informacje o:](#)
 - 1) *strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:*
 - a) *należnościach z odroczonym terminem zapłaty,*
 - b) *należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego*
 - 2) *kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,*
 - 3) *aktywach finansowych, z podziałem na:*
 - a) *aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,*
 - b) *aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,*
 - c) *kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,*
 - d) *aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,*
 - e) *aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*
 - 4) *aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości.*
6. [Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik](#)
 - 1) *wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,*
 - 2) *wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,*
 - 3) *wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,*
 - 4) *wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:*
 - a) *jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub*
 - b) *w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego*
 - 5) *wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco.*
7. [Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:](#)
 - 1) *wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,*
 - 2) *wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,*
 - 3) *różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.*
8. [Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:](#)
 - 1) *instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,*

- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,
 - 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,
 - 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,
 - 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.
9. [Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu](#)
10. [Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:](#)
- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,
 - 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,
 - 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,
 - 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.
11. [Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.](#)
12. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.](#)
13. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:](#)
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
 - 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.
14. [W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych \(przeniesienie aktywów\), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych:](#)
- 1) rodzaj przeniesionych aktywów,
 - 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
 - 3) wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.
15. [Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.](#)
16. [Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.](#)
17. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:](#)
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

18. [Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
 - 1) *należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *należności z tytułu afiliacji,*
 - 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
19. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *należności z funduszu rekompensat.*
20. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *zobowiązania wobec funduszu rekompensat.*
21. [Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.](#)
22. [Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.](#)
23. [Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
 - 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji,*
 - 5) *zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
24. [Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego.](#)
25. [Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:](#)
 - 1) *zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
26. [Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:](#)
 - 1) *zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
27. [Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe](#)
28. [Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.](#)
29. [Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.](#)

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:
 - 1) *wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,*
 - 2) *warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.*
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,
 - 1) *stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,*
 - 2) *zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,*
 - 3) *stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,*
 - 4) *wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.*
36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.
37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:
 - 1) *wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,*
 - 2) *zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:*
 - a) *nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,*
 - b) *rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,*
 - c) *warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,*
 - d) *informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,*
 - e) *informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu*
 - 3) *dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,*
 - 4) *informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,*
 - 5) *szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami,*
 - 6) *informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,*
 - 7) *informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,*
 - 8) *informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:*
 - a) *rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,*
 - b) *rodzajów instrumentów bazowych,*
 - c) *podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.*

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

- 1) opis zabezpieczeń,
- 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
- 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,
- 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
- 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
- 7) informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
- 9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy,
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
- 11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżącą,
- b) część odroczoną.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
 - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
 - 3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności,
 - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji
 - 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:
- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
 - 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
 - 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
 - 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
 - 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
 - 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
 - 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	22 296 288,65	21 380 886,50
Kapitał Tier I, w tym	22 296 288,65	21 380 886,50
Kapitał podstawowy Tier I	22 296 288,65	21 380 886,50
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	155 703 121,22	158 086 709,26
z tytułu ryzyka kredytowego:	135 722 583,22	138 547 609,26
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 980 538,00	19 539 100,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	14,32%	13,52%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	14,32%	13,52%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	14,32%	13,52%
Kapitał wewnętrzny	18 258 249,66	16 585 936,74

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dla której "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego** - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%.

Na koniec 2021 roku fundusze własne Banku wynosiły 22 296 288,65 PLN, tj. 4 847 651,57 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2021 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2021 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 12 456 249,70 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 14,32%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2021 roku wyniósł 14,32% i ukształtował się 5,82 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 14,32%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu wymaganego na 2021 rok o 7,32 pp.

W 2021 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne, w tym modeli,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2021 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 18 258 249,66 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	14 582 806,66 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	1 598 443,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	2 077 000,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- na ryzyko kapitałowe -	1,00 PLN

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim utrzymał w roku 2021 i w roku 2020 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

EUR	4,5994
USD	4,0600
GBP	5,4846

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	198 335,00	148 030,00	4 901 807,88	3 733 674,82						
USD	7 650,00	4 774,00	1 634 843,77	1 691 272,49						
GBP	1 180,00	3 290,00	7 219,54	12 217,75						
PLN	3 941 179,39	3 503 607,28	77 889 259,55	53 584 457,46	186 780 180,85	183 544 627,02	14 351 535,37	15 043 364,24	45 786 588,43	50 582 947,11

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	912 222,00	683 128,84	22 545 375,16	17 230 162,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	31 059,00	17 942,60	6 637 465,70	6 356 478,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	6 471,83	16 886,58	39 596,29	62 710,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	3 941 179,39	3 503 607,28	77 889 259,55	53 584 457,46	186 780 180,85	183 544 627,02	14 351 535,37	15 043 364,24	45 786 588,43	50 582 947,11
RAZEM	4 890 932,22	4 221 565,30	107 111 696,70	77 233 808,59	186 780 180,85	183 544 627,02	14 351 535,37	15 043 364,24	45 786 588,43	50 582 947,11
						AKTYWA RAZEM			358 920 933,57	330 626 312,26

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2021		31.12.2020	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	23 457 597,16	6,54%	17 913 291,40	5,42%
USD	6 668 524,70	1,86%	6 374 421,12	1,93%
GBP	46 068,12	0,01%	79 596,63	0,02%
PLN	328 748 743,59	91,59%	306 259 003,11	92,63%
RAZEM	358 920 933,57	100,00%	330 626 312,26	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,26%	0,22%
Należności od sektora finansowego	8,14%	7,15%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	8,41%	7,37%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR			5 062 010,82	3 869 868,14	9 578,72	11 139,75		
USD			1 655 024,04	1 689 568,25				
GBP			7 852,87	10 971,23				
PLN			249 402 216,91	242 941 383,76	53 867 842,01	39 112 171,27	25 562 138,29	24 256 296,66

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	23 282 212,57	17 858 667,49	44 056,36	51 407,72	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	6 719 397,58	6 350 073,32	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	43 069,85	56 312,04	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	249 402 216,91	242 941 383,76	53 867 842,01	39 112 171,27	25 562 138,29	24 256 296,66
RAZEM	-	-	279 446 896,91	267 206 436,61	53 911 898,37	39 163 578,99	25 562 138,29	24 256 296,66
					PASYWA RAZEM		358 920 933,57	330 626 312,26

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2021		31.12.2020	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	23 326 268,93	6,50%	17 910 075,21	5,42%
USD	6 719 397,58	1,87%	6 350 073,32	1,92%
GBP	43 069,85	0,01%	56 312,04	0,02%
PLN	328 832 197,21	91,62%	306 309 851,69	92,64%
RAZEM	358 920 933,57	100,00%	330 626 312,26	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	8,37%	7,34%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,01%	0,02%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	8,38%	7,36%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	6 124 369,10	1,84%	4 426 500,63	1,44%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	39 084 226,37	11,73%	35 636 933,92	11,63%
Rolnicy indywidualni	13 243 365,39	3,97%	9 532 686,64	3,11%
Przedsiębiorstwa indywidualne	18 314 018,89	5,49%	15 217 178,18	4,97%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	20 565 091,53	6,17%	18 885 115,91	6,16%
Institucje rządowe i samorządowe	53 911 898,37	16,17%	39 163 578,99	12,78%
Osoby prywatne	182 115 825,63	54,63%	183 508 021,33	59,90%
RAZEM	333 358 795,28	100,00%	306 370 015,60	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Powiat	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
stubicki	225 722 637,64	67,71%	200 465 753,44	65,43%
sulęciński	107 636 157,64	32,29%	105 904 262,16	34,57%
RAZEM	333 358 795,28	100,00%	306 370 015,60	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2021 roku stanowiły one 92,88 % sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 67,71 % z terenu powiatu stubickiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 54,63% od osób fizycznych i w 16,17 % od instytucji rządowych i samorządowych.

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	1 989 890,04	0,90%	2 198 370,00	0,91%
Klient 2	2 033 298,16	0,90%	2 290 505,00	0,95%
Klient 3	2 053 306,00	0,99%	2 324 758,00	0,96%
Klient 4	2 098 478,76	1,02%	2 400 000,00	1,00%
Klient 5	2 102 153,77	1,13%	2 790 514,00	1,16%
Klient 6	2 129 261,04	1,29%	2 814 373,00	1,17%
Klient 7	2 405 795,00	1,37%	2 854 046,00	1,18%
Klient 8	2 474 379,51	1,49%	2 885 818,00	1,20%
Klient 9	2 662 298,00	1,69%	2 896 699,00	1,20%
Klient 10	2 819 941,26	3,76%	2 994 043,00	1,24%
RAZEM	22 768 801,54	x	26 449 126,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 12,65% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,00%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	2 515 291,00	1,28%	2 291 316,82	0,95%
Grupa klientów 2	2 648 899,18	0,85%	2 744 058,00	1,14%
Grupa klientów 3	2 828 009,00	1,76%	3 037 421,00	1,26%
Grupa klientów 4	3 256 448,73	1,86%	3 163 737,00	1,31%
Grupa klientów 5	3 359 536,51	1,71%	4 226 611,07	1,75%
RAZEM	14 608 184,42	x	15 463 143,89	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 1,42% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 1,75%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 15,07% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 19,77%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	15 565 156,21	6,58%	18 158 393,92	7,53%
Budownictwo	34 280 728,76	14,50%	39 271 692,75	16,28%
Dostawa wody	-	0,00%	353 068,00	0,15%
Pośrednictwo finansowe	1 757 035,42	0,74%	-	0,00%
Obsługa nieruchomości	8 407 888,98	3,56%	1 357 736,94	0,56%
Hotele i restauracje	15 808 308,86	6,68%	11 723 258,73	4,86%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	20 639 780,26	8,73%	23 835 069,54	9,88%
Ochrona zdrowia	697 520,00	0,29%	824 661,98	0,34%
Działalność usługowa	10 479 467,44	4,43%	5 747 838,64	2,38%
Przetwórstwo przemysłowe	9 572 123,72	4,05%	12 404 466,36	5,14%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	37 023 000,12	15,66%	42 083 669,60	17,45%
Transport i gospodarka magazynowa	1 643 414,39	0,69%	1 099 832,03	0,46%
Inne	10 910,53	0,00%	5 698 413,18	2,36%
Osoby fizyczne*	80 601 959,26	34,08%	78 616 309,01	32,60%
RAZEM	236 487 293,95	100,00%	241 174 410,68	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży związanej z obsługą rynku nieruchomości oraz branży budownictwo. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości" na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 18,05% (na 31 grudnia 2020 roku 17,18%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, ponieważ teren działania Banku obejmuje głównie jedno województwo lubuskie.

5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	107 113 422,70	33,75%	77 233 808,59	27,18%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	1 757 170,22	1,64%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty	60 685 674,65	56,66%	35 071 258,75	45,41%
Inne należności	44 670 577,83	41,70%	42 162 549,84	54,59%
Sektor niefinansowy, w tym:	195 555 405,56	61,62%	189 810 043,46	66,81%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	182 117 356,52	93,13%	177 077 526,89	93,29%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	746 186,27	0,38%	1 011 188,68	0,53%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	4 519 440,28	2,31%	3 550 959,97	1,87%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	2 949 507,19	1,51%	2 730 335,60	1,44%
Kredyty i pożyczki stracone	5 222 915,30	2,67%	5 440 032,32	2,87%
Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym	14 702 706,73	4,63%	17 069 575,06	6,01%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	5 784 145,08	39,34%	7 037 810,06	41,23%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	8 918 561,65	60,66%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	10 031 765,00	58,77%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
Należności ogółem	317 371 534,99	100,00%	284 113 427,11	100,00%

*wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor/Klient	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość w zł	Przyczyna odroczenia terminu	Wartość w zł	Przyczyna odroczenia terminu
1	2	3	4	5
Sektor niefinansowy				
Klient 1	451 468,93	Spadek dochodów - choroba współkredytobiorcy		
Klient 2	625 000,00	Sprzedaż zapasów w wyższej cenie w późniejszym terminie		
Klient 3	2 900 000,00	Dokończenie inwestycji - opóźnienia wynikające z braku materiałów budowlanych		

Klient 4	144 984,00	Gastronomia - zmniejszone obroty (Lockdown)		
Klient 5	1 368 350,00	Gastronomia - zmniejszone obroty (Lockdown)		
Klient 6	575 000,00	Gastronomia - zmniejszone obroty (Lockdown)		
Klient 7	466 500,00	Prol.Covid(odsetki)		
Klient 8	2 322 455,00	Prol.Covid(odsetki)		
Klient 9	25 000,00	zaległości w spłacie kredytu		
Klient 10	46 538,44	zaległości w spłacie kredytu		
Klient 11	104 052,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
Klient 12	92 000,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
Klient 13	48 500,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
Klient 14	126 500,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
Klient 15	94 752,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
Klient 16	380 352,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
Klient 17	67 236,00	Z powodu ptasiej grypy i pandemi klient utracił płynność finansową		
6 klientów			7 836 248,55	Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19
20 klientów			8 878 993,25	Pozostałe należności nie wynikające z COVID-19
RAZEM:	9 838 688,37		16 715 241,80	

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

5.2. Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Kategoria należności/ Klient	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
STRACONE/Klient 1	137 574,00	postępowanie komornicze	137 574,00	ugoda
STRACONE/Klient 2	0,00	pozabilans	432 866,00	postępowanie sądowe
STRACONE/Klient 3	0,00	splacony	295,00	ugoda
STRACONE/Klient 4	4 541,32	postępowanie komornicze	4 541,32	postępowanie komornicze
STRACONE/Klient 5	17 840,00	postępowanie komornicze	17 874,00	postępowanie komornicze
STRACONE/Klient 6	1 210,16	upadłość konsumencka	1 210,16	postępowanie komornicze
STRACONE/Klient 7	2 239,72	postępowanie komornicze	2 239,72	postępowanie komornicze

STRACONE/Klient 8	4 771,99	postępowanie komornicze	4 771,99	postępowanie sądowe
STRACONE/Klient 9	628 750,70	postępowanie sądowe	628 750,70	postępowanie sądowe i komornicze
STRACONE/Klient 10	2 662 225,16	postępowanie sądowe	2 662 225,16	postępowanie sądowe
STRACONE/Klient 11	4 694,42	postępowanie upadłościowe	4 694,42	postępowanie upadłościowe
STRACONE/Klient 12	11 908,00	postępowanie sądowe	11 908,00	postępowanie sądowe
STRACONE/Klient 13	6 346,32	postępowanie sądowe	6 876,32	postępowanie sądowe
STRACONE/Klient 14	74 936,17	postępowanie sądowe	74 936,17	postępowanie sądowe
STRACONE/Klient 15	939 484,00	postępowanie przedsądowe		
STRACONE/Klient 16	6 000,00	postępowanie sądowe		
STRACONE/Klient 17	26 825,00	postępowanie windykacyjne		
STRACONE/Klient 18	30 253,96	postępowanie przedsądowe		
STRACONE/Klient 19	327 690,00	postępowanie sądowe		
WĄTPLIWE/Klient 20	1 574 603,74	postępowanie układowe o uproszczonej restrukturyzacji		
STRACONE/Klient 21	2 008,45	postępowanie przedsądowe		
RAZEM:	6 463 903,11		3 990 762,96	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności - **Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.**
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne NBP	29 991 257,14	33 929 346,85
	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	880 934,90	1 090 381,38
	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	5 111 593,07	5 129 696,51
	RAZEM	35 983 785,11	40 149 424,74
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	2 000 000,00	1 890 400,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	2 001 000,00	1 891 400,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Na dzień 31.12.2021 roku kwota ogólna 2 001 000,00 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, bank nie posiada aktywów finansowych wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

5.4 Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości

Nie wystąpiły

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1 Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.4 Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.5 Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	5 111 593,07	5 129 696,51
	RAZEM	5 111 593,07	5 129 696,51

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne NBP	29 991 257,14	33 929 346,85
	RAZEM	29 991 257,14	33 929 346,85

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	2 000 000,00	1 890 400,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	880 934,90	1 090 381,38
	RAZEM	2 881 934,90	2 981 781,38

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2. Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.3. Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.5. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

13.6. Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływu pieniędzy, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2021		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		251 312,63				251 312,63
Nabycie						0,00
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		251 312,63	0,00	0,00	0,00	251 312,63
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		251 312,63				251 312,63
Amortyzacja okresu						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		251 312,63	0,00	0,00		251 312,63
Odpisy aktualizujące na początek okresu						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		318 969,01				318 969,01
Nabycie						0,00
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja		-67 656,38				-67 656,38
Inne						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		251 312,63	0,00	0,00	0,00	251 312,63
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		318 969,01				318 969,01
Amortyzacja okresu						0,00
Likwidacja		-67 656,38				-67 656,38
Inne						0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		251 312,63	0,00	0,00		251 312,63
Odpisy aktualizujące na początek okresu						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2021	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Ogółem
		Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	666 384,13	9 377 000,35	807 835,14	154 713,44	1 198 450,38			12 204 383,44
Nabycie			3 106,99	120 047,50				123 154,49
Transfery z nakładów								0,00
Likwidacja i sprzedaż	-47 341,80	-384 130,10						-431 471,90
Inne								0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	619 042,33	8 992 870,25	810 942,13	274 760,94	1 198 450,38	0,00	0,00	11 896 066,03
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okr		2 687 710,40	724 937,48	154 713,44	935 794,93			4 503 156,25
Amortyzacja okresu		235 568,59	34 540,20	12 004,76	100 319,78			382 433,33
Likwidacja i sprzedaż		-121 641,10						-121 641,10
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	2 801 637,89	759 477,68	166 718,20	1 036 114,71			4 763 948,48
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00
Utworzenie w okresie								0,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	666 384,13	6 689 289,95	82 897,66	0,00	262 655,45	0,00	0,00	7 701 227,19
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	619 042,33	6 191 232,36	51 464,45	108 042,74	162 335,67	0,00	0,00	7 132 117,55

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Ogółem
		Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	666 384,13	9 384 911,81	800 198,44	262 054,94	1 427 189,67			12 540 738,99
Nabycie			32 366,30		104 684,58			137 050,88
Transfery z nakładów								0,00
Likwidacja i sprzedaż		-7 911,46	-24 729,60	-107 341,50	-333 423,87			-473 406,43
Inne								0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	666 384,13	9 377 000,35	807 835,14	154 713,44	1 198 450,38	0,00	0,00	12 204 383,44
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okr	0,00	2 458 255,02	707 937,75	210 173,19	1 169 147,56			4 545 513,52
Amortyzacja okresu		237 366,84	41 729,33	8 945,15	95 731,39			383 772,71
Likwidacja i sprzedaż		-7 911,46	-24 729,60	-64 404,90	-329 084,02			-426 129,98
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	2 687 710,40	724 937,48	154 713,44	935 794,93			4 503 156,25
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00
Utworzenie w okresie								0,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	666 384,13	6 926 656,79	92 260,69	51 881,75	258 042,11	0,00	0,00	7 995 225,47
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	666 384,13	6 689 289,95	82 897,66	0,00	262 655,45	0,00	0,00	7 701 227,19

26.2 Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	654 095,92	829 108,97
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608 944,00	621 295,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	45 151,92	207 813,97
	- prenumeraty	1 526,00	1 511,00
	- ubezpieczenia	4 298,35	3 455,00
	- opłaty za używanie oprogramowania	8 424,07	11 071,03
	- remonty	12 942,54	157 867,40
	- przychody do otrzymania	12 752,90	33 909,54
	- dostęp do polskiej wywiadowni gospodarczej	5 125,05	0,00
	- utrzymanie domeny	83,01	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	343 079,82	305 242,81
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	343 079,82	305 242,81
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	115 926,00	97 227,75
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	123 851,90	123 086,33
	- prowizja od ubezpieczeń	103 301,92	84 928,73

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	15 283	100,00	1 528 300,00
2.	Osoby prawne	161	100,00	16 100,00
	RAZEM	15 444	x	1 544 400,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 082 521,16	4 020 967,01	461 259,73	1 039 041,17	-	6 603 187,27	6 136 433,88
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	114 042,81	121 449,41		97 006,98	- 17 020,19	121 465,05	121 465,05
	- poniżej standardu	301 896,76	734 952,45		451 795,85	- 408 410,97	176 642,39	176 642,39
	- wątpliwe	722 377,98	783 947,18		25 495,23	99 427,01	1 580 256,94	1 113 503,55
	- stracone	2 944 203,61	2 380 617,97	461 259,73	464 743,11	326 004,15	4 724 822,89	4 724 822,89
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	2 001 985,72	200 008,85	-	1 868 456,60	-	333 537,97	133 529,12
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	200 000,00		4 156,09	137 685,21	333 529,12	133 529,12
	- poniżej standardu	2 001 985,72			1 864 300,51	- 137 685,21	0,00	
	- wątpliwe	-					-	
	- stracone	-	8,85				8,85	
	RAZEM	6 084 506,88	4 220 975,86	461 259,73	2 907 497,77	-	6 936 725,24	6 269 963,00

Bank utworzył rezerwy celowe wyższe od wymaganych: na należności wątpliwe od sektora niefinansowego o 466 753,39 PLN oraz na należności pod obserwacją od sektora budżetowego o 200 000,00 PLN.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	572 038,86	46 725,72	48 200,00	47 805,30	522 759,28
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne i rentowe	296 344,93	20 783,98	13 500,00	44 625,51	259 003,40
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-				-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	19 200,00	31 319,70		23 287,50	27 232,20
5.	Pozostałe rezerwy	123 226,47	54 324,55	1 392,48		176 158,54
	RAZEM	1 010 810,26	153 153,95	63 092,48	115 718,31	985 153,42

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank dokonał oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji dla klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku), na którą utworzył rezerwę w kwocie 26 191,33 zł. Bank na bieżąco monitoruje poziom reklamacji, które wpływają do Banku, w 2020 roku w wyniku złożonych przez klientów reklamacji o zwrot prowizji z rezerwy wypłacono 2 360,88 zł, natomiast w 2021 roku nie wpłynął żaden wniosek o zwrot prowizji z tytułu spłaty kredytu w latach wcześniejszych.

Rezerwa na określone świadczenia pracownicze obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz nagrody jubileuszowe. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zastosowana na 31/12/2021 stopa dyskontowa wynosi 3,00%.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	362 927,05	111 886,38	58 236,42	104 864,13	-	311 712,88
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	325,65	1 153,32		479,98	- 113,29	885,70
	- poniżej standardu	9 397,20	7 218,78		7 410,05	- 4 538,53	4 667,40
	- wątpliwe	23 048,38	30 624,79		10 806,04	- 26 183,88	16 683,25
	- stracone	330 155,82	72 889,49	58 236,42	86 168,06	30 835,70	289 476,53
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	-	0,43	-	-	-	0,43
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją		0,43				0,43
	- poniżej standardu						-
	- wątpliwe						-
	- stracone						-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje						-
	- jednostki uczestnictwa FIO						-
	- certyfikaty inwestycyjne						-
	- akcje i udziały						-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe						-
5.	Inne aktywa		5 400,00				5 400,00
	RAZEM	362 927,05	117 286,81	58 236,42	104 864,13	-	317 113,31

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	7 434 926,55	9 777 211,90
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 434 926,55	9 777 211,90

Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 7 434 926,55 PLN, w tym 1 435 922,25 zł spółki, 4 458 543,90 zł przedsiębiorcy, 1 0024 350,00 zł rolnicy i 516 110,40 zł budżet.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	17 513 438,33	24 976 233,78
- w tym nieodwołane	17 513 438,33	24 976 233,78
Sektor budżetowy	115 373,80	414 126,79
- w tym nieodwołane	115 373,80	414 126,79
Udzielone zobowiązania razem	17 628 812,13	25 390 360,57
- w tym nieodwołane	17 628 812,13	25 390 360,57

Na dzień 31.12.2021 roku kwota 17 628 812,13 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2021 r.	Amortyzacja za 2020 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	382 433,33	383 772,71
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	228 088,75	229 689,30
	Budowle - 2	5 024,75	5 024,75
	Inwestycje w obcych obiektach	2 455,09	2 652,79
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 407,35	3 407,35
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	20 095,75	25 340,42
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	11 037,10	12 981,56
	Środki transportu - 7	12 004,76	8 945,15
	Narzędzia i przyrządy - 8	100 319,78	95 731,39
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
	RAZEM	382 433,33	383 772,71

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bnak nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bnak nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	444 934,40	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	58 236,42	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	16 325,33	-	-
	RAZEM	519 496,15	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 519.496,15 PLN.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

41.9 Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	17 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	123 154,49	122 400,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	123 154,49	139 400,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		1452767,98
1.	Fundusz zasobowy	1 452 767,98
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
7.	Inne tytuły:	0,00
	RAZEM	1 452 767,98

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczonej

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	107 588,00 0,00	621 295,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	75 401,00 0,00	26 064,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	13 713,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	38 301,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	608 944,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	70 488,00 0,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczonej		732 769,00 757 518,00 12 351,00
		-37 100,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystanie z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2021	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2021	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2021	Razem 31.12.2021
Rada Nadzorcza	7	1 071 012,43	465 356,58	1 536 369,01
Zarząd	3	52 620,00	15 000,00	67 620,00
Pracownicy	36	4 502 030,67	27 376,32	4 529 406,99
Razem	46	5 625 663,10	507 732,90	6 133 396,00

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	585 000,00 PLN
od 1- 3 lat	67 538,62 PLN
Powyżej 3 lat	5 480 857,38 PLN

W roku 2021 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2021 r.	2020 r.
Rada Nadzorcza	108 640,00	105 560,00
Zarząd	498 000,00	494 076,98
Razem	606 640,00	599 636,98

Z nadwyżki bilansowej za rok 2020 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2021 r.	2020 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za rok 2021	za rok 2020
Zarząd	0,00	0,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2021 r.	2020 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	63	63

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	126 729,50
Na odprawy emerytalne i rentowe	0,00	79 821,64
Inne	54 324,55	81 069,06
Razem	54 324,55	287 620,20

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2021 (w PLN)</i>	<i>31.12.2020 (w PLN)</i>
<i>Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych</i>	112 595,33	112 817,23

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2021 r. Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązanymi.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W 2021 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykanii otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół Ryzyk Bankowych ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalone przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu Finansowo-Księgowego, a monitorowanie ich było zadaniem Zespołu Ryzyk Bankowych. Zarząd Banku jest co kwartał informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza w okresach półrocznych (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut:

- 1,5% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do EUR,
- 0,39% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do USD,
- 0,10% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do GBP,
- 0,01% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do CZK.

Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2021r. wyniosła 134,33 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 131,33 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 50,87 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 3,0 tys. zł.

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2021r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,60%.

W całym 2021r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualną pozycję walutową był sporadycznie przekraczany. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit maksymalnego pogotowia kasowego. W 2021 roku występowały przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprawadzeniach gotówkowych i były regulowane w następnym dniu. Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wyniku z pozycji wymiany.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie. Na 31 grudnia 2021r. w/w limit aktywów płynnych został zachowany.

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących	wartość limitu dla środków bieżących	środki klientów na rachunkach terminowych	wartość limitu dla rachunków terminowych	wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	stopień realizacji limitu
USD	1 642 494	1 624 117	0,15	30 904	0,1	246 708	6,66
EUR	5 100 143	5 039 971	0,15	31 618	0,1	759 158	6,72
GBP	8 400	7 853	0,15	0	0,1	1 178	7,13

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 32% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 7% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
 - e) 7% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%. (jeżeli Bank zadeklaruje wskaźnik na poziomie wyższym niż np. wskaźnik występujący w sektorze banków spółdzielczych, to powinien zmodyfikować zapisy zawarte w pkt 1) dotyczące utrzymywania optymalnego jakościowo portfela kredytowego; apetyt na ryzyko nie powinien być wyższy od przyjętego w Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wynoszącego 9%; należy zwrócić uwagę na wartość według, której Bank liczy wskaźnik należności zagrożonych; w Systemie Ochrony jest on liczony dla należności podmiotów niefinansowych i JRIS według wartości bilansowej brutto);
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%; (apetyt na ryzyko nie powinien być niższy od przyjętego w Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wynoszącego 33%)
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymanie umiarkowanie zdwersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - c) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - d) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
 - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - i) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związany z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim" .

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; (w praktyce oznacza to, że gdyby na dany moment Bank spieniężył wszystkie swoje aktywa to wystarczyłoby środków na zaspokojenie wszystkich zobowiązań; niewypłacalność banków powstawała najczęściej wtedy, gdy rosły kredyty zagrożone, więc wartość aktywów spadała)
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2021r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych. Poziom ryzyka płynności w Banku w 2021 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2021 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2021r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 198,23% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

W okresach dziennych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR, który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepiętnnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2021r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 151,36%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) nabycia wierzytelności,
- 4) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 5) lokaty złożonej w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku, planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów strategicznych.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Zasady bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 2) Zasady klasyfikacji informacji,
- 3) Politykę Ochrony Danych,
- 4) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa informacji,
- 5) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego
- 6) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych,
- 7) Regulamin organizacyjny,
- 8) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności,

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych;
- 2) ryzyko powierzenia, w tym outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość działania, bezpieczeństwo fizyczne lub systemowe, integralność, poufność i dostępność danych prawnie chronionych, jakość świadczonych przez Bank usług, w obszarze objętym umową;
- 3) ryzyka nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie;
- 4) ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników;
- 5) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji;
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa;
- 8) ryzyko produktu/usługi – ryzyko związane ze sprzedażą produktów/usług i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2021 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 14,32%,
- współczynnik kapitału TIER I – 14,32%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 14,32%,
- wskaźnik dźwigni – 8,29%.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2021 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 13,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 10%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORY w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Wyszczególnienie	Terminy przeliczenia								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	343 247	219 204	77 024	41 046	644	194	119	5 016	0
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	263 432	34 626	76	228 610	120	0	0	0	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) podstawowe stopy procentowe NBP (depozytowa, referencyjna, redyskonta weksli, dyskontowa weksli i lombardowa) – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;
- 2) stawka WIBID/WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopami rynkowymi dla tych walut;
- 3) stopa Banku. □

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczenia:

1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczone do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczenia w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności;

2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:

- a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąc” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczenia,
- b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,
- c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące”.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- c) dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
- e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Metoda wyniku odsetkowego pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeliczenia do 12 miesięcy.

Zmianę wyniku odsetkowego dla poszczególnych pozycji wyznacza się według poniższego wzoru: Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczenia oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

gdzie: □

NI – zmiana wyniku odsetkowego

P_k – podstawa naliczania odsetek dla danej pozycji k w i-tym przedziale przeliczenia przy czym dla aktywów przyjmuje znak (+) a dla pasywów znak (-)

r₀ – oprocentowanie danej pozycji k przed zmianą stopy procentowej (uwzględniając stawkę referencyjną i marżę)

r_z – oprocentowanie danej pozycji k po zmianie stopy procentowej (uwzględniając stawkę referencyjną i marżę, multiplikatywną formułę oprocentowania oraz opcje na limit górny i dolny)

t_i – środek i-tego przedziału przeliczenia (w dniach)

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	184578	76948	-187564	524	194
% sumy bilansowej	51,43	21,44	52,26	0,15	0,05

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2021 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczenia pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 2,647 tys. zł, co stanowi 32,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 11,9% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 1,447 tys. zł, co stanowi 45,0% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 6,5% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2021r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 3.150 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2021r. wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (2.077 tys. zł).

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Na dzień 31.12.2021r. wskaźnik jakości kredytów (udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem) wyniósł 10,57% i został zachowany akceptowalny maksymalny poziom 9%, wskaźnik ozerewowania (pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych) wyniósł 53,67% i również został zachowany minimalny poziom 33%.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 169 661,04	1 522 360,00	121 788,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 638 707,68	2 927 741,54	234 219,32
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	39 124,53	7 824,91	625,99
Ekspozycje wobec instytucji	104 547 938,05	877 722,11	70 217,77
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	63 535 547,69	50 889 416,59	4 071 153,33
Ekspozycje detaliczne	50 253 281,37	34 684 516,47	2 774 761,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	69 777 580,10	26 599 991,09	2 127 999,29
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 456 663,64	8 116 803,29	649 344,26
Ekspozycje kapitałowe	2 597 407,66	2 597 407,66	207 792,61
Inne pozycje	12 389 731,79	7 498 799,57	599 903,97
RAZEM	371 405 643,54	135 722 583,22	10 857 806,66

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Ekspozycje kredytowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

- Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – w kategorii tej Bank wykazuje ekspozycje wobec Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego;
- Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych w Rzeczypospolitej Polskiej;
- Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, organów administracji podległych rządowi centralnemu, jednostkom samorządu terytorialnego lub władzom lokalnym oraz organom, które w opinii właściwych władz wykonują takie same funkcje, co jednostki samorządu terytorialnego lub władze lokalne, niekomercyjnych przedsiębiorstw, których właścicielem jest rząd centralny, dysponujących odpowiednimi gwarancjami, organów niezależnych administracyjnie, regulowanych prawnie, które znajdują się pod nadzorem publicznym;
- Ekspozycje wobec instytucji – ekspozycje instytucji kredytowych, w tym w szczególności banków krajowych oraz firm inwestycyjnych;
- Ekspozycje detaliczne – do kategorii ekspozycji detalicznych Bank kwalifikuje ekspozycje wobec osoby lub osób fizycznych lub wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP) jeżeli ekspozycja spełnia następujące warunki: całkowita kwota (rozumiana jako suma ekspozycji bilansowych brutto) nie może przekraczać równowartości w złotych kwoty 1.000.000 euro oraz ekspozycja jest jedną z znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie mniejsze;
- Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ekspozycje wobec przedsiębiorstw lub osób fizycznych, które nie spełniają warunku zaliczenia do ekspozycji detalicznych;
- Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – ekspozycje, dla których ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, do wysokości, do której kwota ekspozycji, nie jest wyższa niż wartość hipoteki na nieruchomości;
- Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z następujących sytuacji: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku, okres przeterminowania wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych dłużnika jest dłuższy niż 90 kolejnych dni;
- Ekspozycje kapitałowe – bank do tej kategorii zalicza ekspozycje niepomniejszające funduszy własnych podmiotów sektora finansowego, stanowiące składniki funduszy własnych pozostałych podmiotów;
- Inne pozycje – do kategorii tej zaliczane są: rzeczowe aktywa trwałe, zaliczki i rozliczenia międzyokresowe czynne, w przypadku których Bank nie może ustalić kontrahenta, środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe, inne ekspozycje, niezaliczone do żadnej z powyższych kategorii ekspozycji, środki pieniężne w drodze.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe na oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Dodatkowy wymóg na ryzyko kredytowe obliczany jest z tytułu: wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach oraz braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów. Na dzień 31.12.2021r. dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wynosi 3 725 000,00 PLN.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank uwzględnił ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2021 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 16 376 529,45 zł, w tym:

- a) kaucje 962 336,94 PLN
- b) gwarancje 16 376 529,45 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 13 277 71821 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 1 062 217,46 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			107 111 696,70	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	4 134 707,54	181 319,64	176 918 968,88	110 701,05
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	218 050,56	81,36	3 602 369,92	3 855,71
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 215 462,18	564 514,23	515 486,12	7 233,79
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 949 577,04	1 303 298,29	1 796,20	26,94
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	708 246,26	313 452,84		
Przeterminowane >1 rok	4 430 416,30	4 430 416,30		
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	8,85	8,85	14 685 064,92	333 529,55
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją**
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 890 932,22	10%	4 221 565,30	9%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	43 544 797,61	90%	40 999 348,72	91%
RAZEM	48 435 729,83	100%	45 220 914,02	100%

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności, niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności

Nie dotyczy.

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

Nie dotyczy.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2021 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok 2021

W 2021 roku duży wpływ na poziom zysku odnotowanego przez Bank miały następujące czynniki zewnętrzne i wewnętrzne:

- niskie koszty odsetkowe oraz podwyżki stóp procentowych przez RPP w ostatnim kwartale przełożyły się na wzrost wyniku z odsetek,
- Bank uzyskał wyższy wynik z tytułu prowizji,
- utrzymano pod kontrolą koszty działania,
- zmniejszono koszty odpisów na rezerwy celowe i odpisów aktualizujących.

Wyżej wymienione czynniki przełożyły się na wzrost osiągniętego zysku w stosunku do roku ubiegłego.

Pozostałe istotne kwestie mające wpływ na sytuację Banku zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2021 rok.

Bank w związku z COVID-19 uzyskał wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej w formie dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestoje lub obniżonym wymiarem czasu pracy oraz składek na ubezpieczenia społeczne należnych od pracodawcy w łącznej kwocie 23 629,05 PLN.

Deklaracja kontynuowania działalności przez Bank i perspektywa dla Banku w 2022 roku

Wyniki Banku za 2021 rok są wyższe od wyników roku poprzedniego. Bank posiada zdolność do wypracowania wyniku finansowego, który pozwoli na zwiększenie bazy kapitałowej, w celu dalszego rozwoju działalności.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości. Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń mających wpływ na sytuację Banku, z uwagą śledzimy rozwój pandemii oraz zmiany sytuacji makroekonomicznej, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania.

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W 2022 roku sytuacja epidemiologiczna, inflacja i wojna Rosji z Ukrainą pozostaną głównymi czynnikami ryzyka.

Zarząd Banku uważa, iż założenie kontynuacji działalności jest racjonalne i mało prawdopodobne jest wystąpienie istotnych niepewności w tym zakresie.